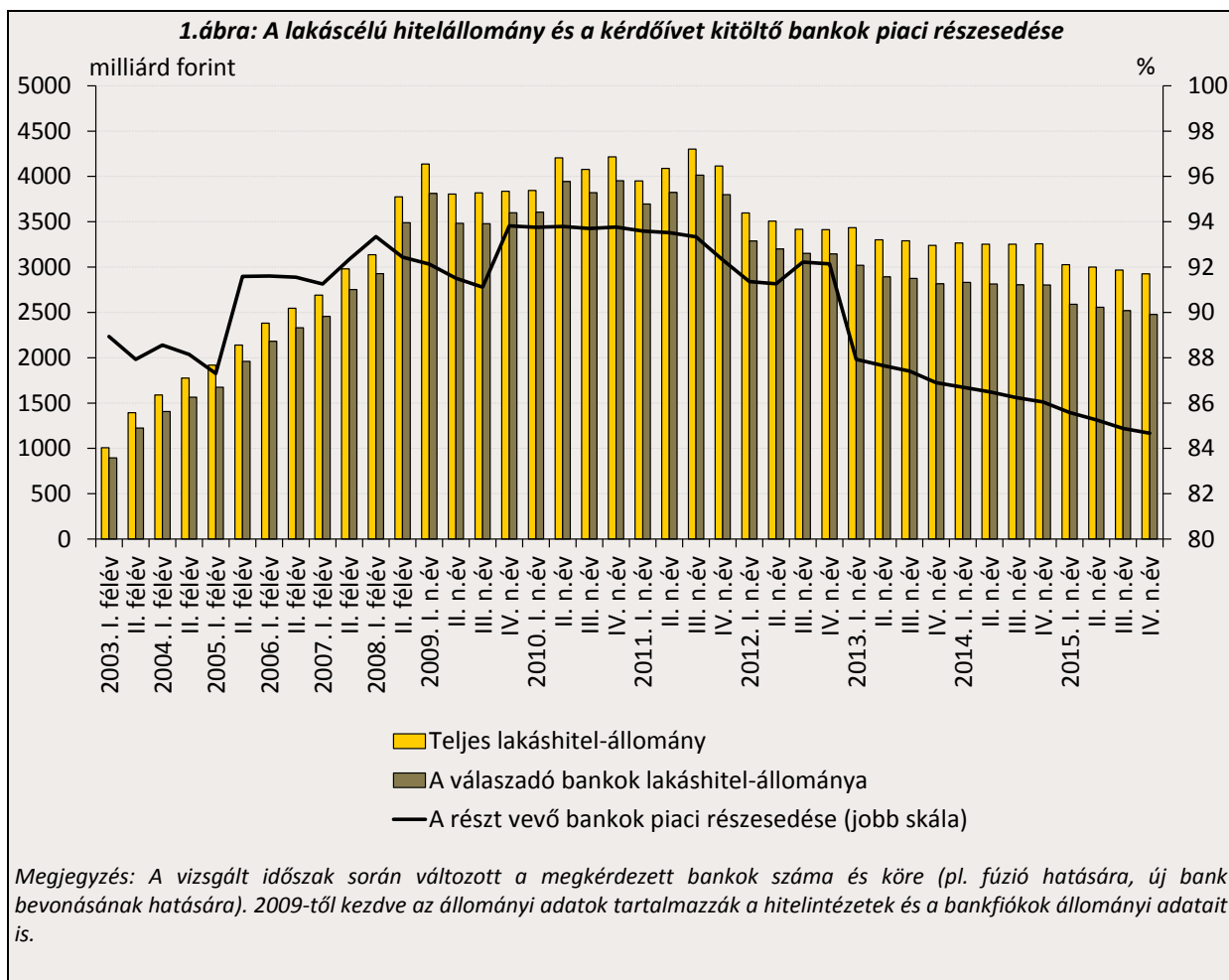
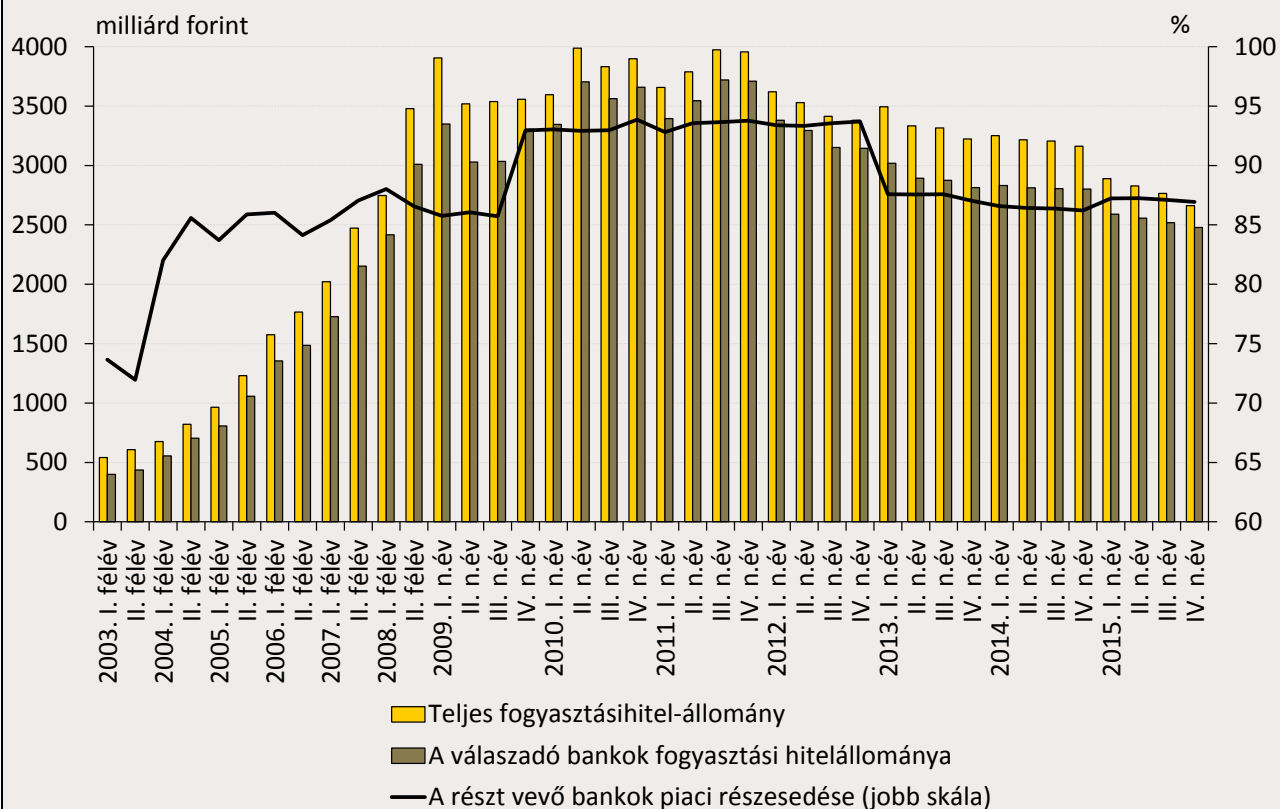


1. SZÁMÚ MELLÉKLET: A HITELÁLLOMÁNYOK ALAKULÁSÁT ÉS A KÉRDŐÍVRE ADOTT VÁLASZOKAT BEMUTATÓ ÁBRÁK

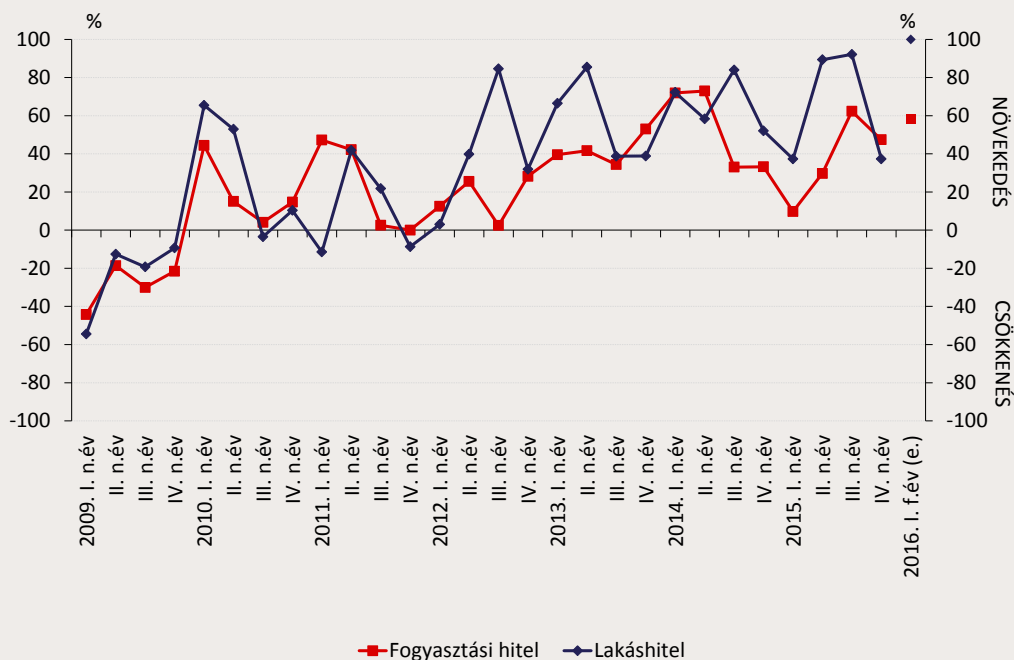
1.1. Háztartási szegmens



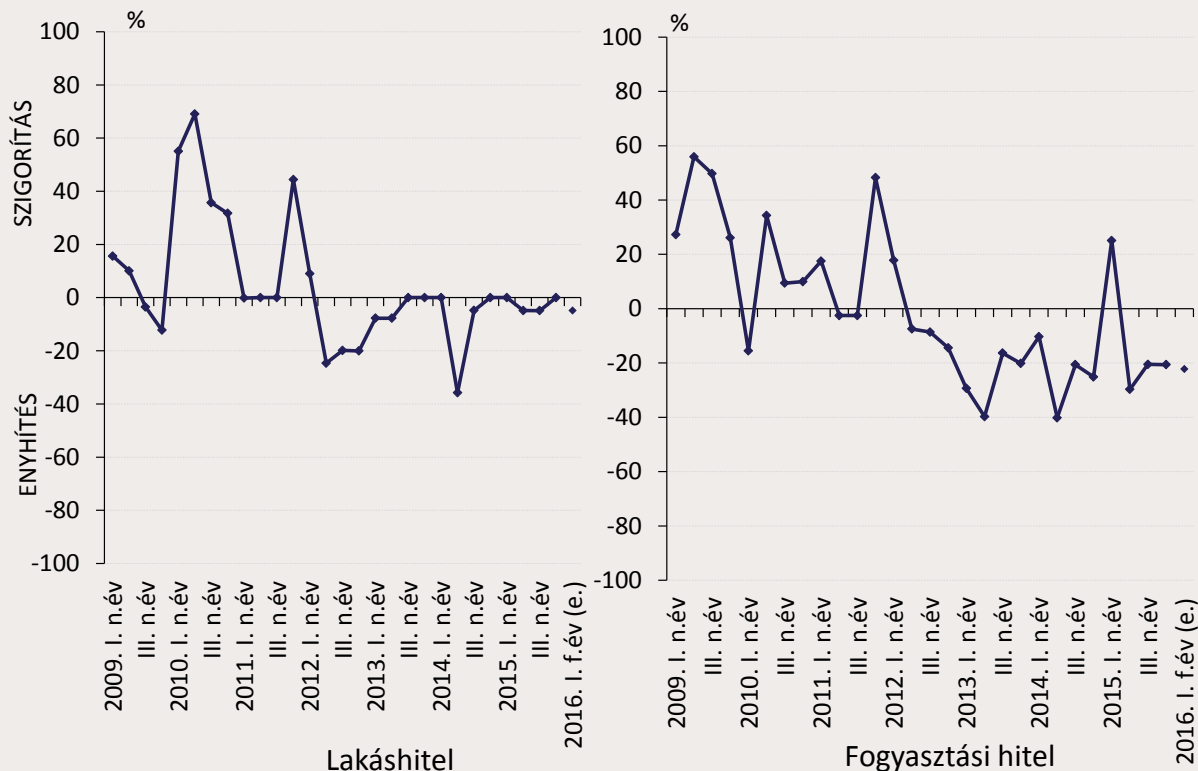
2. ábra: A fogyasztási hitelek állománya és a kérdőívet kitöltő bankok piaci részesedése

Megjegyzés: A vizsgált időszak során változott a megkérdezett bankok száma. Az ábra csak a megkérdezett bankok piaci részarányát tartalmazza a banki portfólión belül, a pénzügyi vállalkozások részesedése nem jelenik meg. 2009-től kezdve az állományi adatok tartalmazzák a hitelintézetek és a bankfiókok állományi adatait is.

3. ábra: Kihelyezni kívánt hitelmennyiség a lakáshitelek és a fogyasztási hitelek piacán
(erősebb és gyengébb hitelezési hajlandóságot jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)

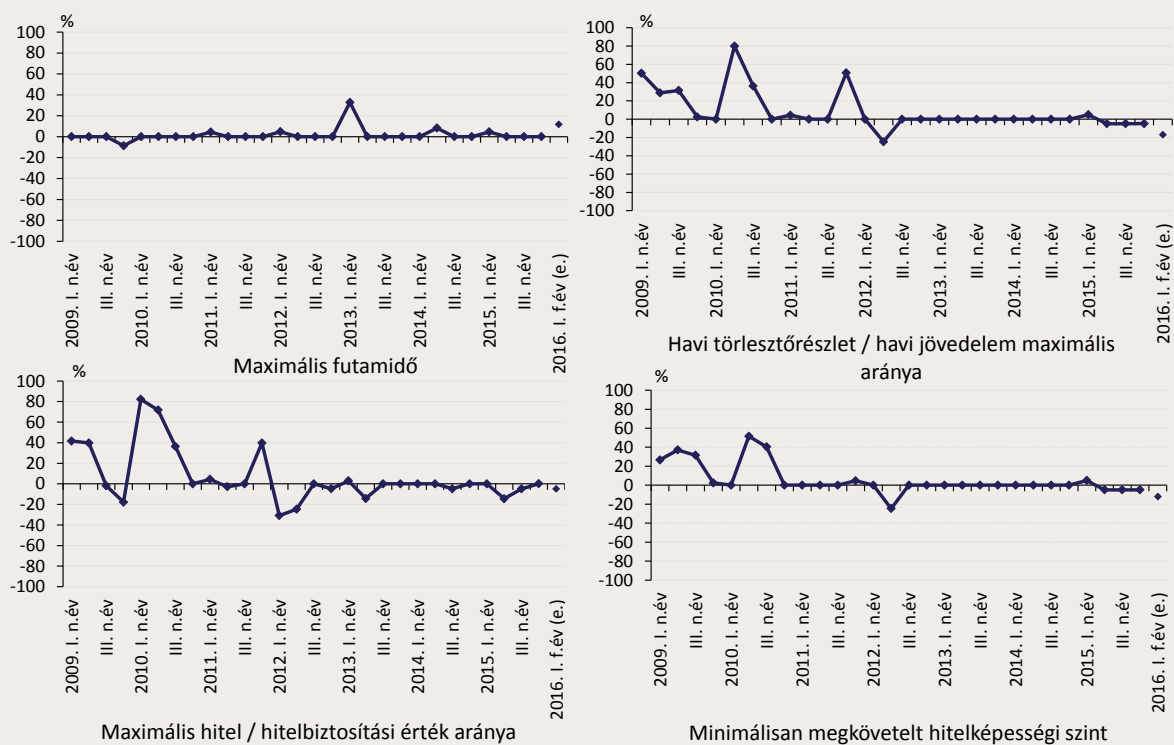


4. ábra: Hitelezési feltételek a lakáscélú és a fogyasztási hitelek piacán
(a hitelezési feltételekben szigorítást és enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



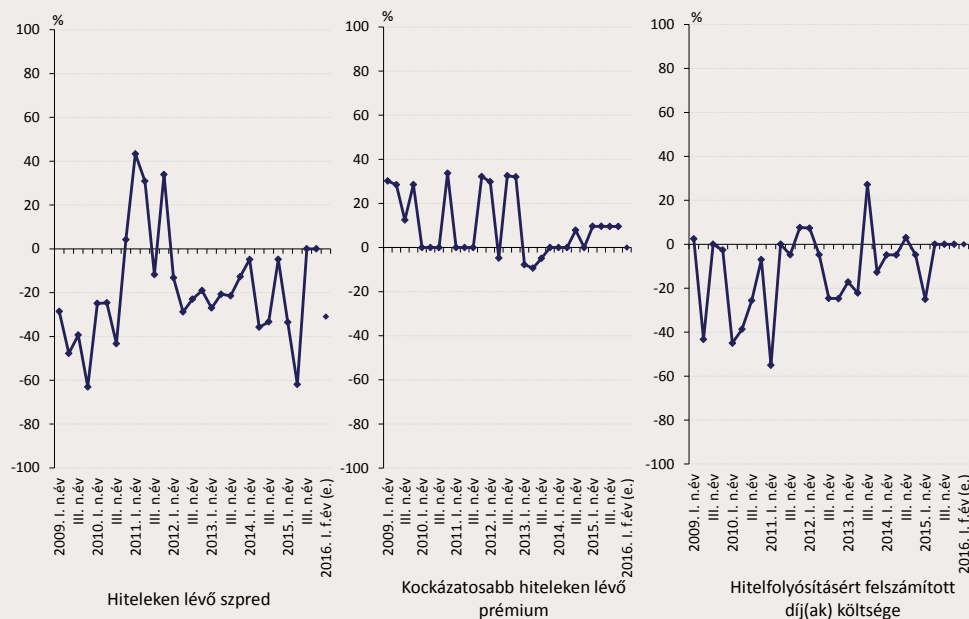
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

5. ábra: Hitelezési feltételeken belül a nem árjellegű feltételek a lakáscélú hitelek piacán
(a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége, pozitív érték szigorításra utal, negatív érték enyhítésre piaci részesedéssel súlyozva)



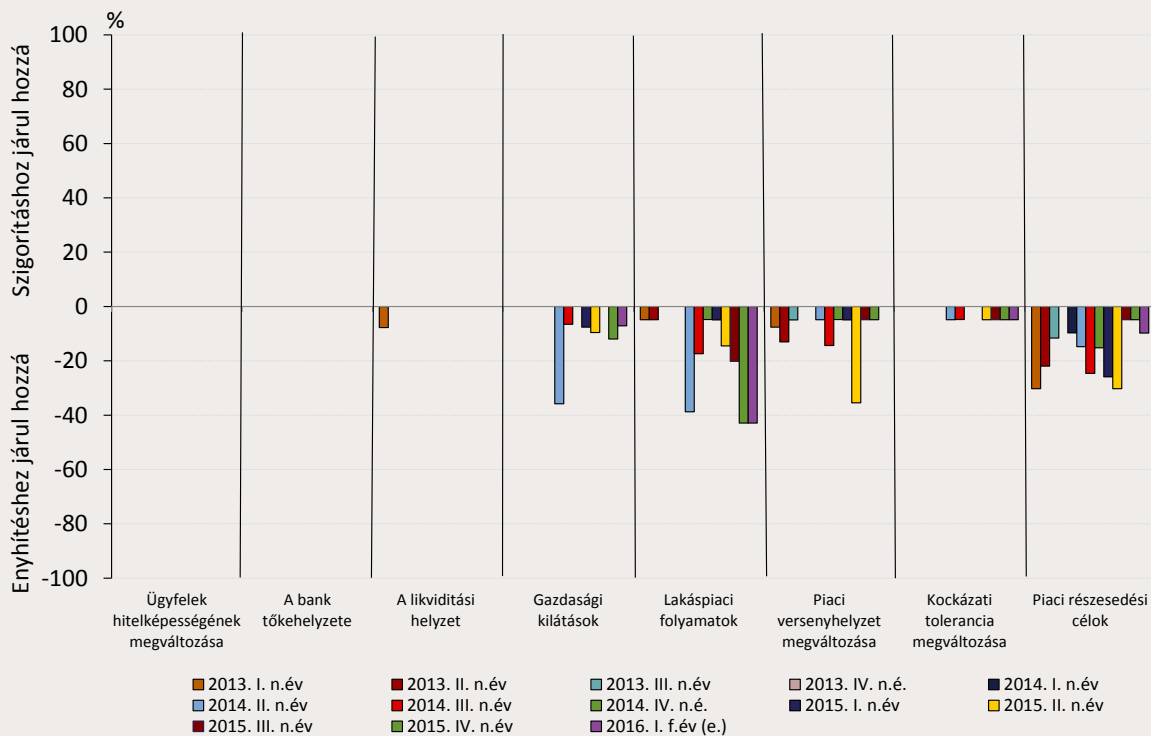
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

**6. ábra: A hitelezési feltételeken belül az árjellegű feltételek a lakáscélú hitelek piacán
(a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége, pozitív érték szigorításra utal, negatív érték enyhítésre piaci részesedéssel súlyozva)**

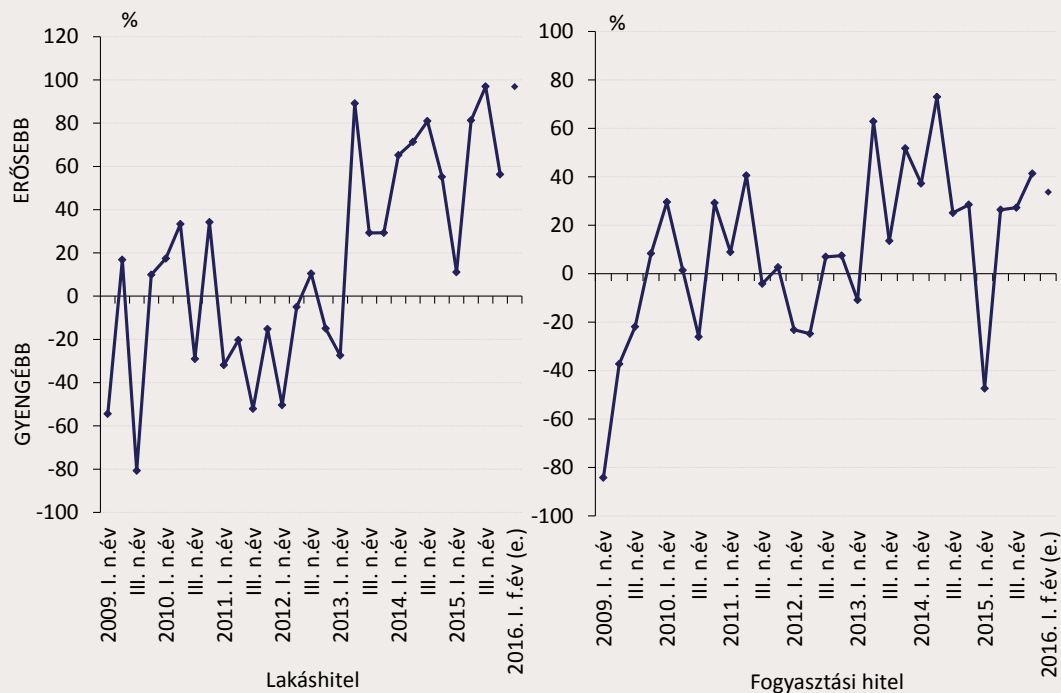


Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

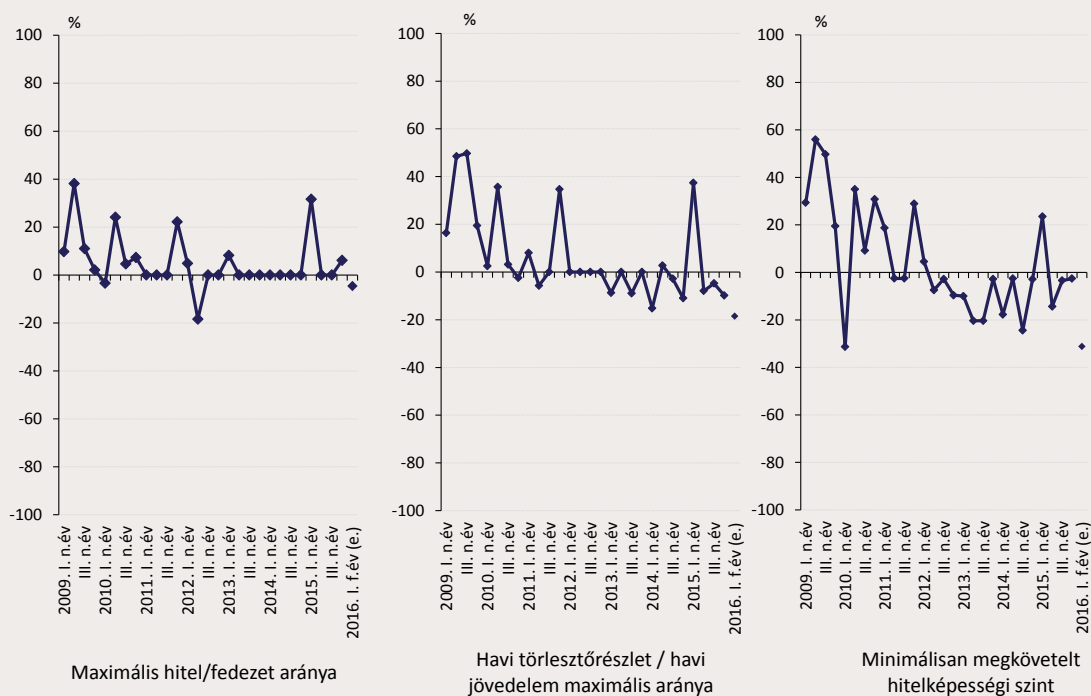
7. ábra: A hitelezési feltételek változásához hozzájáruló tényezők a lakáscélú hitelek esetében (az adott tényező kapcsán a szigorításhoz, illetve az enyhítéshez hozzájárulást jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



8. ábra: Hitelkereslet a háztartási hitelezési szegmensben
(a növekedést és a csökkenést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)

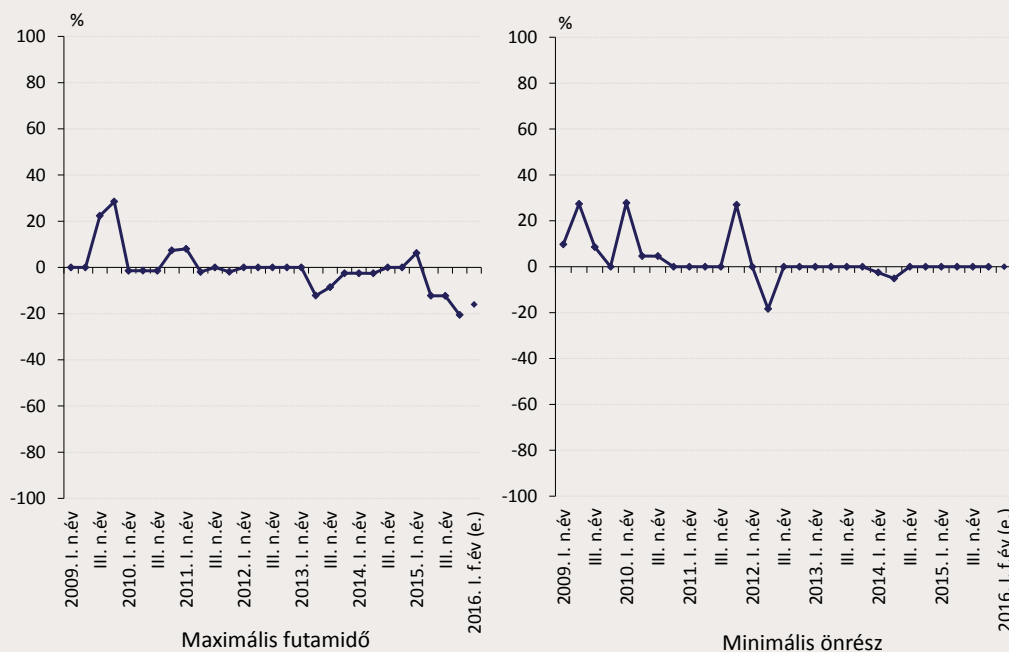


9. ábra: A hitelezési feltételeken belül a nem árjellegű feltételek a fogyasztási célú hitelek piacán (a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége, pozitív érték szigorításra utal, negatív érték enyhítésre piaci részesedéssel súlyozva)



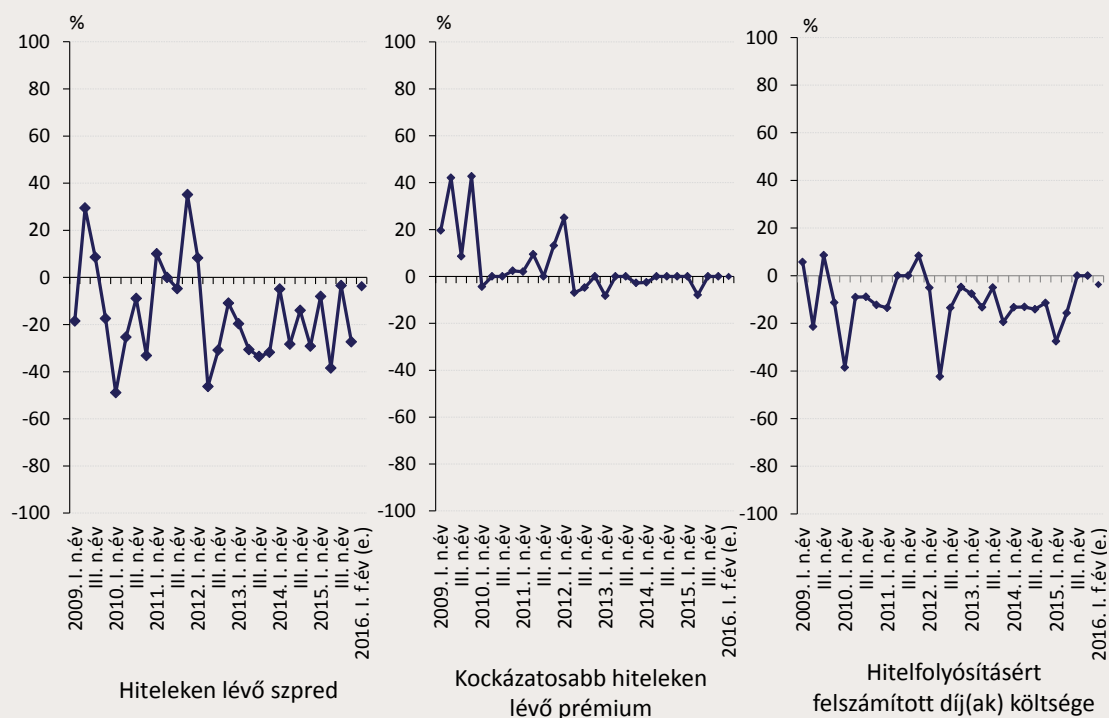
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

10. ábra: A hitelezési feltételeken belül a nem árjellegű feltételek a fogyasztási célú hitelek piacán (a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége, pozitív érték szigorításra utal, negatív érték enyhítésre piaci részesedéssel súlyozva)



Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

11. ábra: A hitelezési feltételeken belül az árjellegű feltételek a fogyasztási célú hitelek piacán (a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége, pozitív érték szigorításra utal, negatív érték enyhítésre piaci részesedéssel súlyozva)

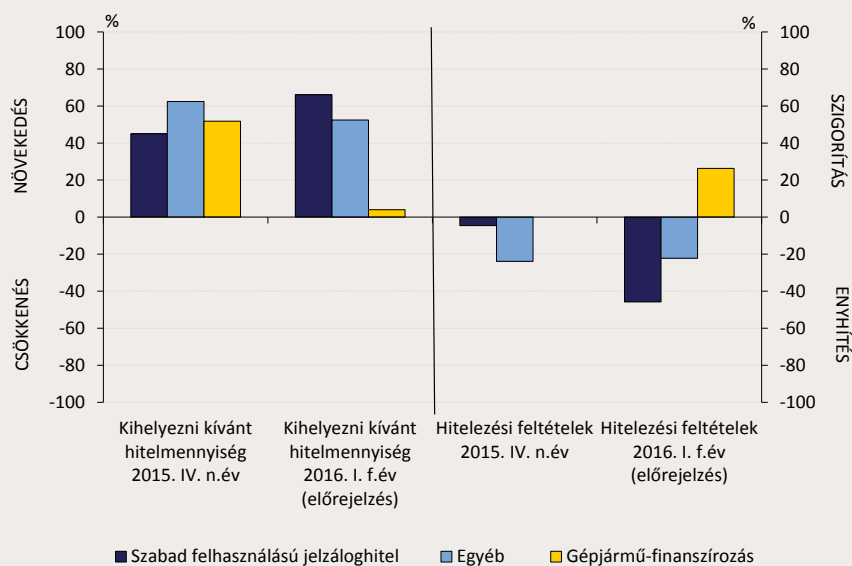


Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

12. ábra: A hitelezési feltételek változásához hozzájáruló tényezők a fogyasztási célú hitelek esetében (az adott tényező kapcsán a szigorításhoz, illetve enyhítéshez hozzájárulást jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)

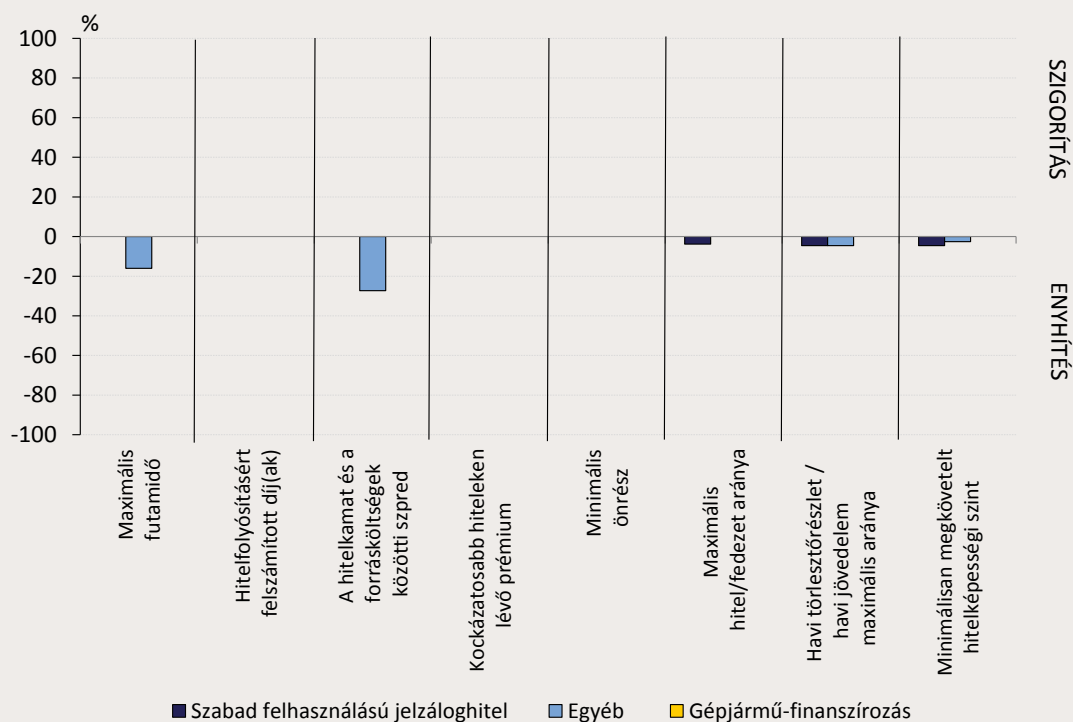


13. ábra: A kihelyezni kívánt hitelmennyiség és a hitelezési feltételek változása a különböző fogyasztási típusú hiteltermékeknel (a növekedést/szigorítást és csökkenést/enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



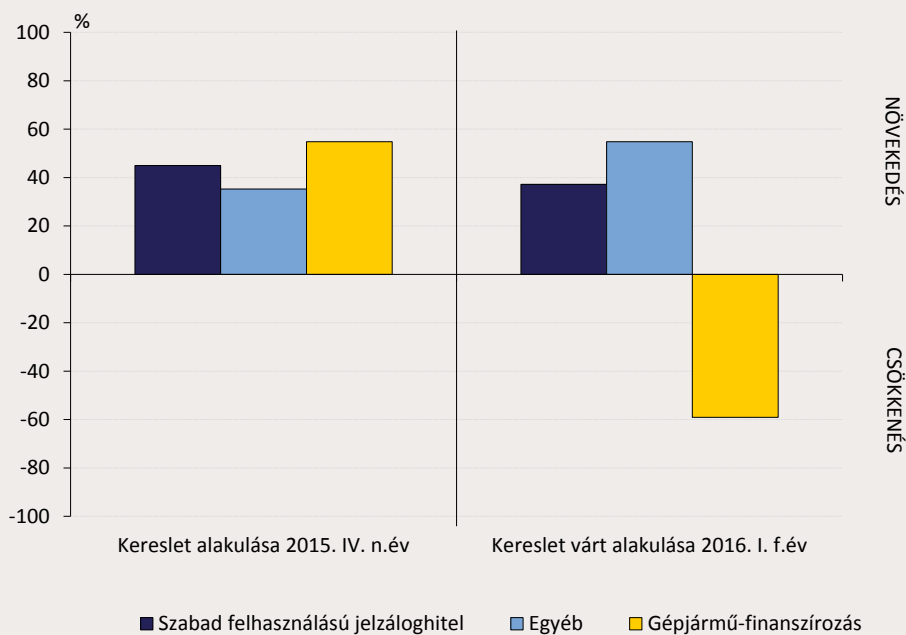
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

**14. ábra: Hitelezési feltételek változása a különböző fogyasztásihitel-termékeknél
(a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)**

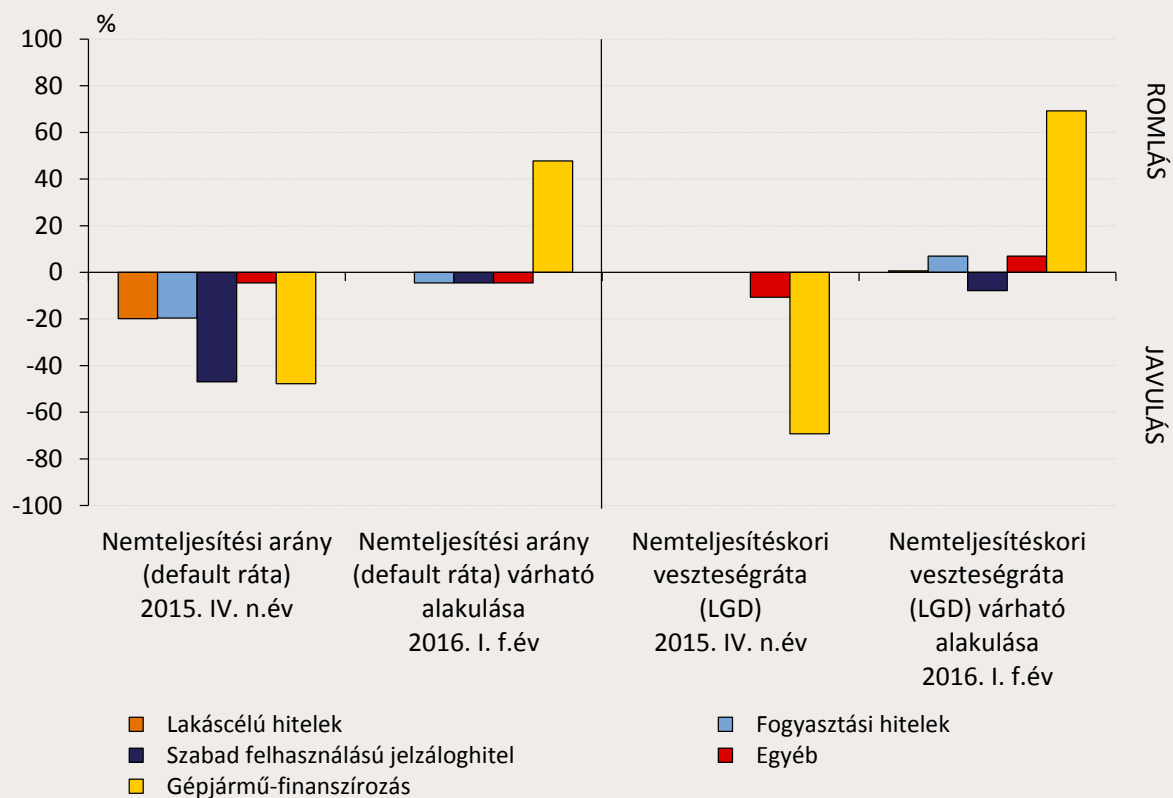


Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

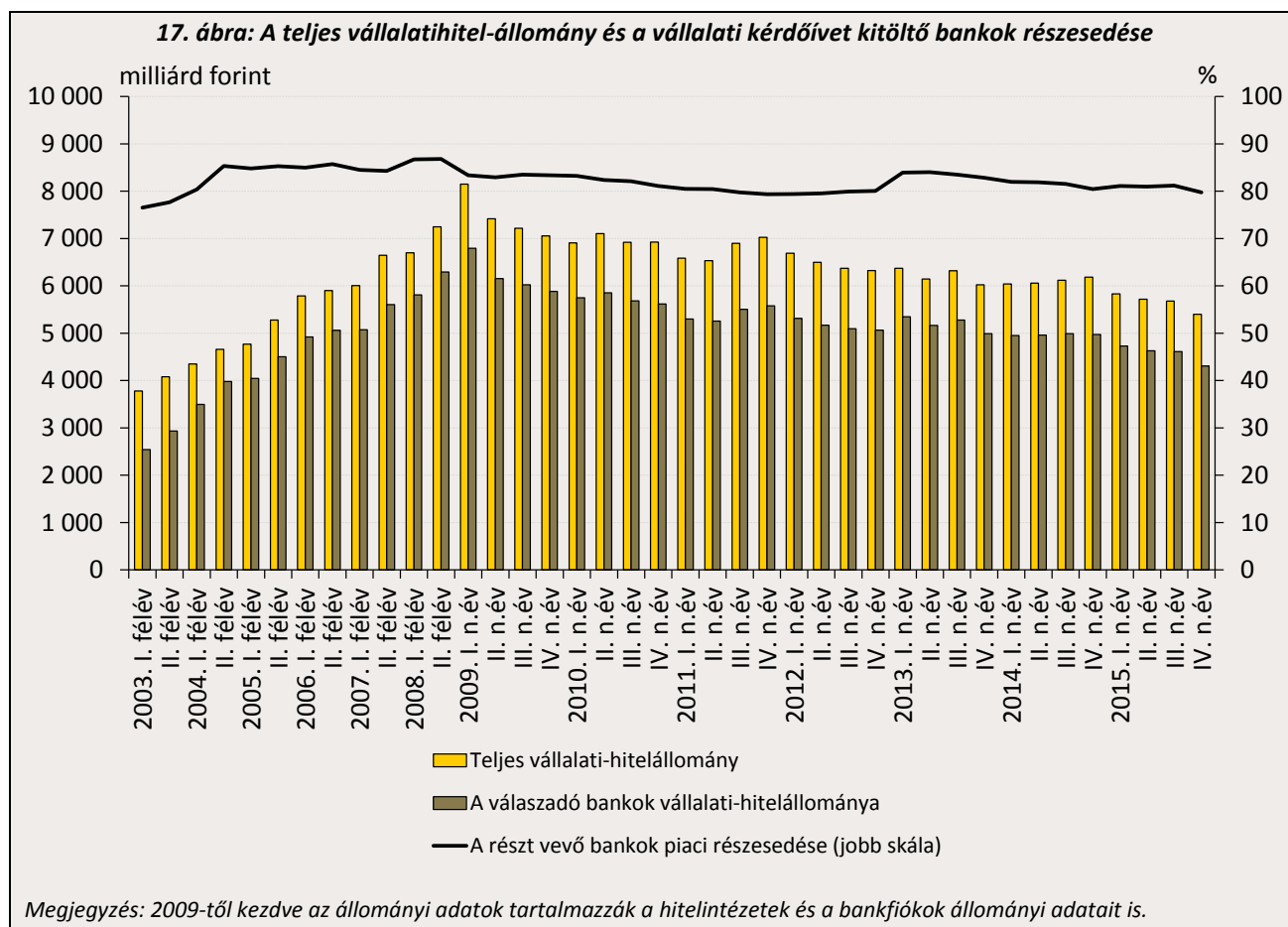
**15. ábra: A hitelek iránti kereslet a különböző fogyasztásihitel-termékeknél
(a növekedést, illetve csökkenést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)**



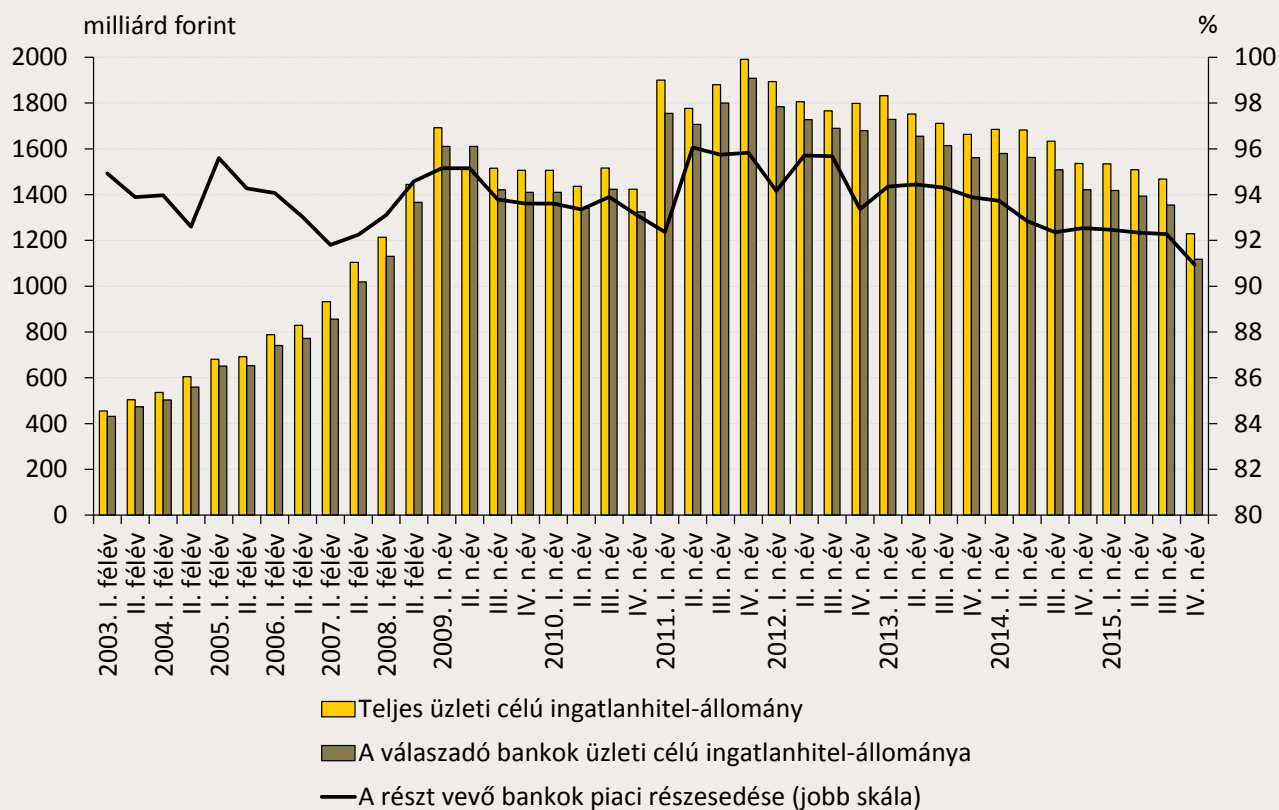
16. ábra: A háztartási hitelek nemteljesítési arányának (default ráta) és a nemteljesítéskori veszteségrátájának (loss given default) alakulása (a kockázatnövekedést és -csökkenést jelzők arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



1.2. Vállalati szegmens

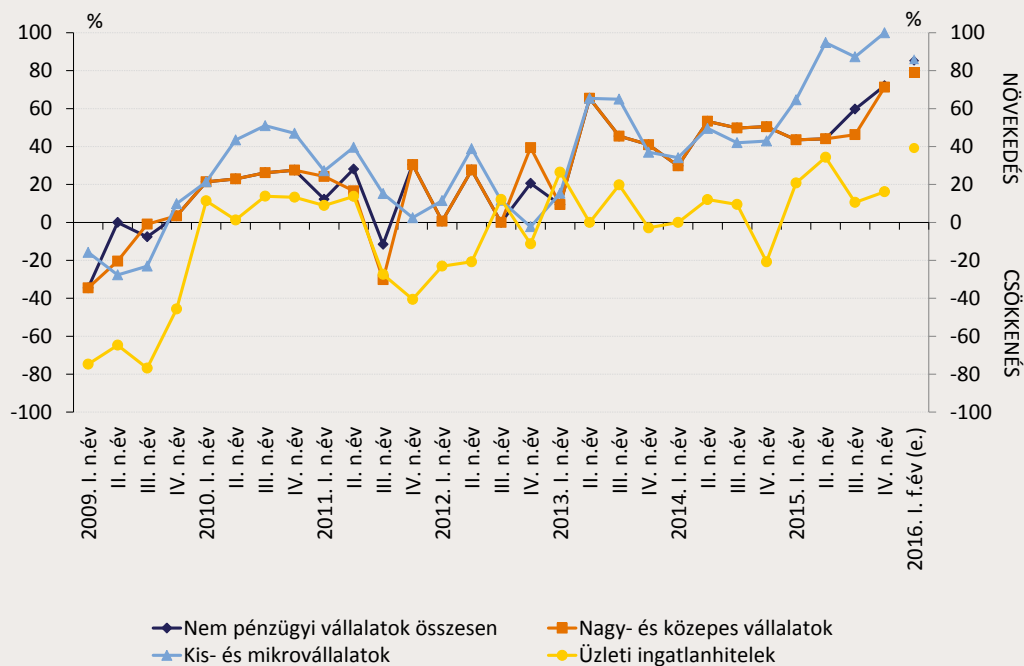


18. ábra: Az üzleti célú projekthitelek állománya és a kérdőívet kitöltő bankok részesedése a teljes projekthitel-állományból

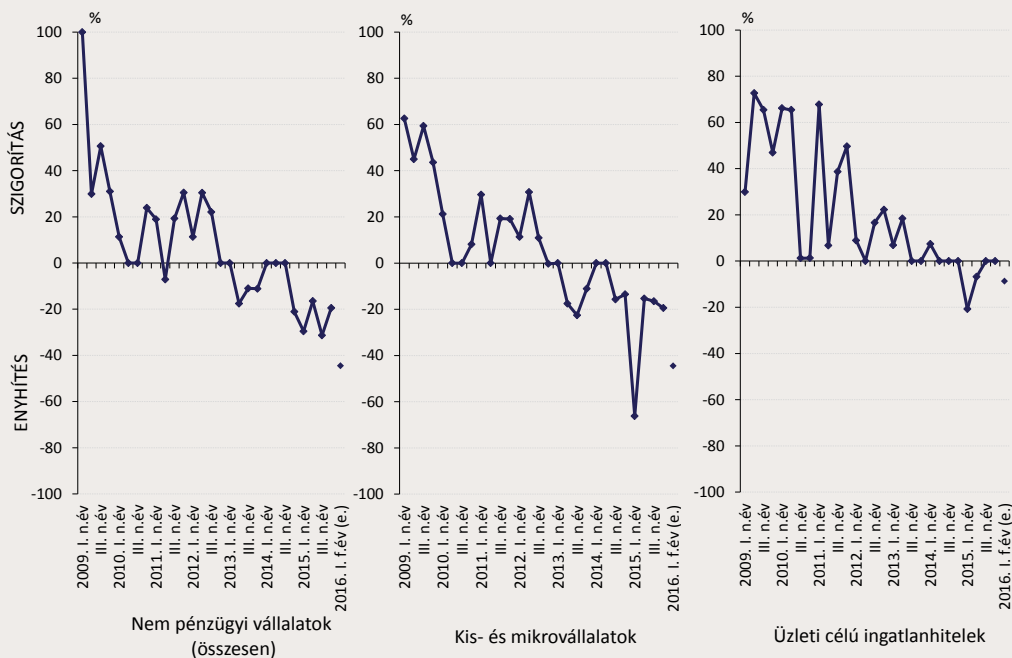


Megjegyzés: 2009-től kezdve az állományi adatok tartalmazzák a hitelintézetek és a bankfiókok állományi adatait is. 2011 első negyedétől kezdve az állományi adatok tartalmazzák a hitelintézetek és a bankfiókok ingatlanvásárlási hitelállományát.

19. ábra: Kihelyezni kívánt hitelmenység a vállalati hitelek piacán
(az erősebb és a gyengébb hitelezési hajlandóságot jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)

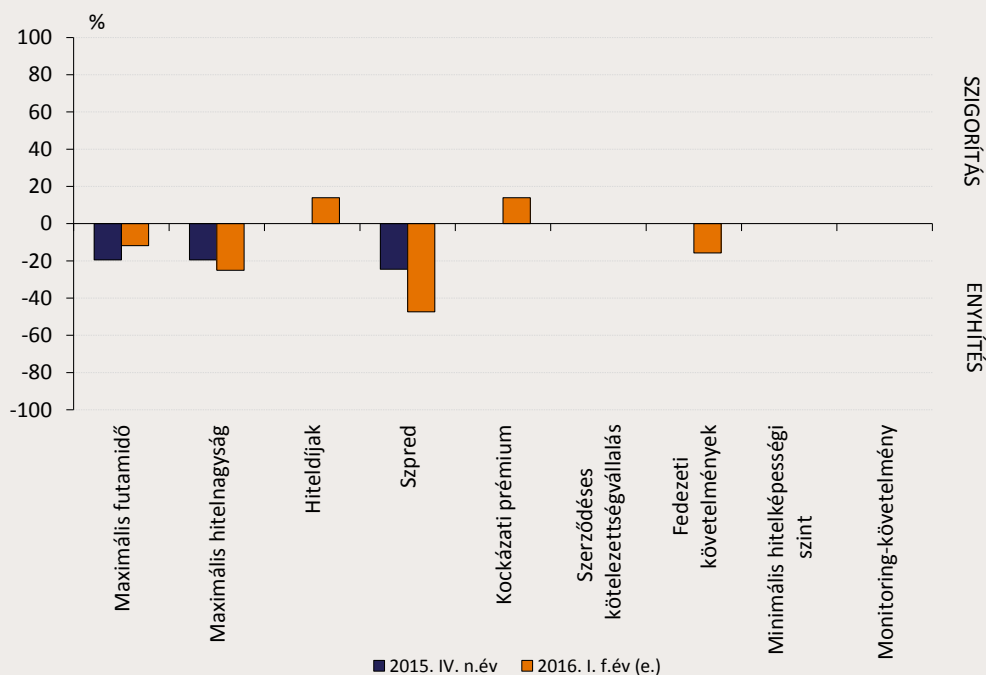


20. ábra: Hitelezési feltételek változása az egyes vállalati kategóriákban (a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



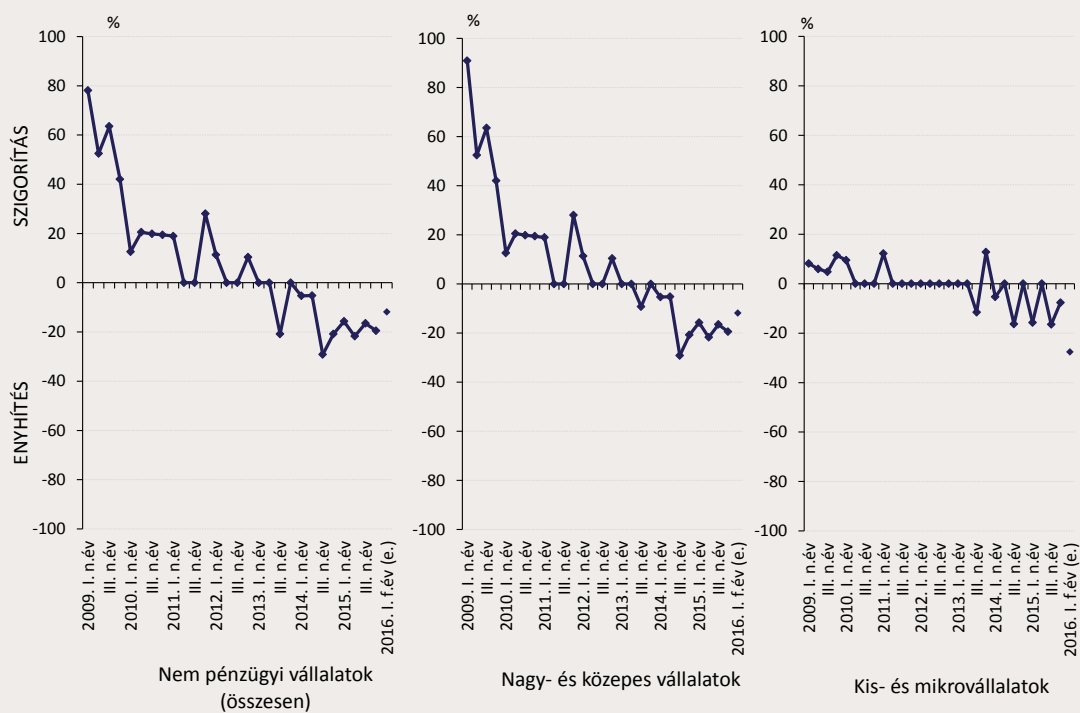
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

21. ábra: Hitelezési feltételek változása a vállalati szegmensben
(a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



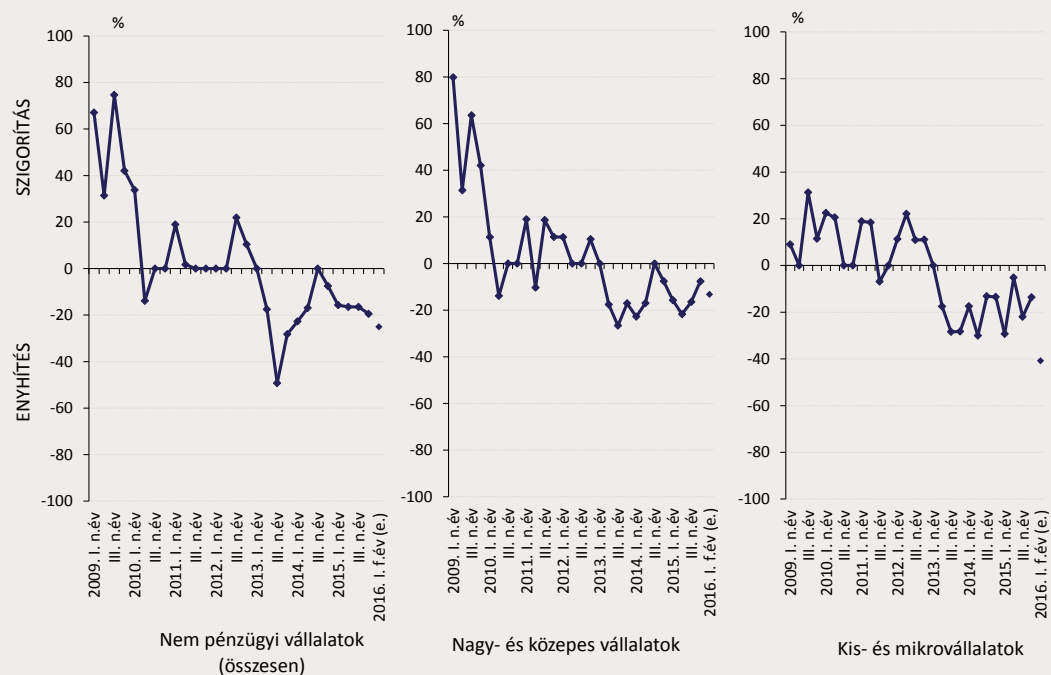
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

22. ábra: Maximális futamidő az egyes vállalati kategóriákban
(a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



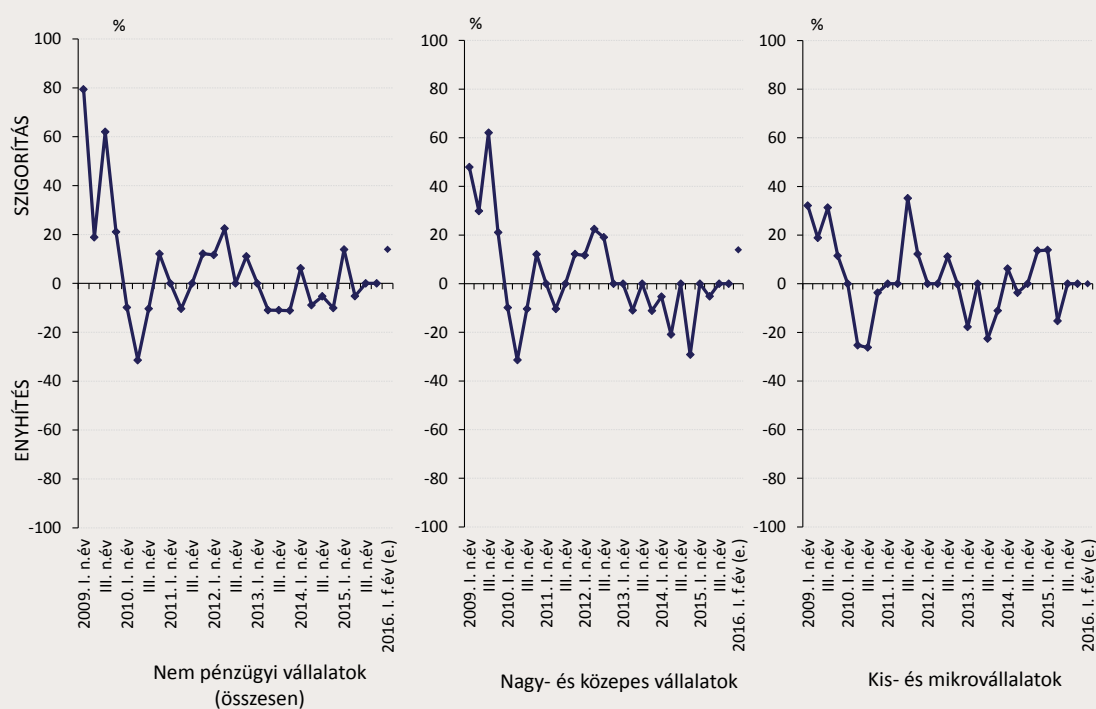
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

**23. ábra: A hitel/hitelkeret maximális nagysága az egyes vállalati kategóriákban
(a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)**



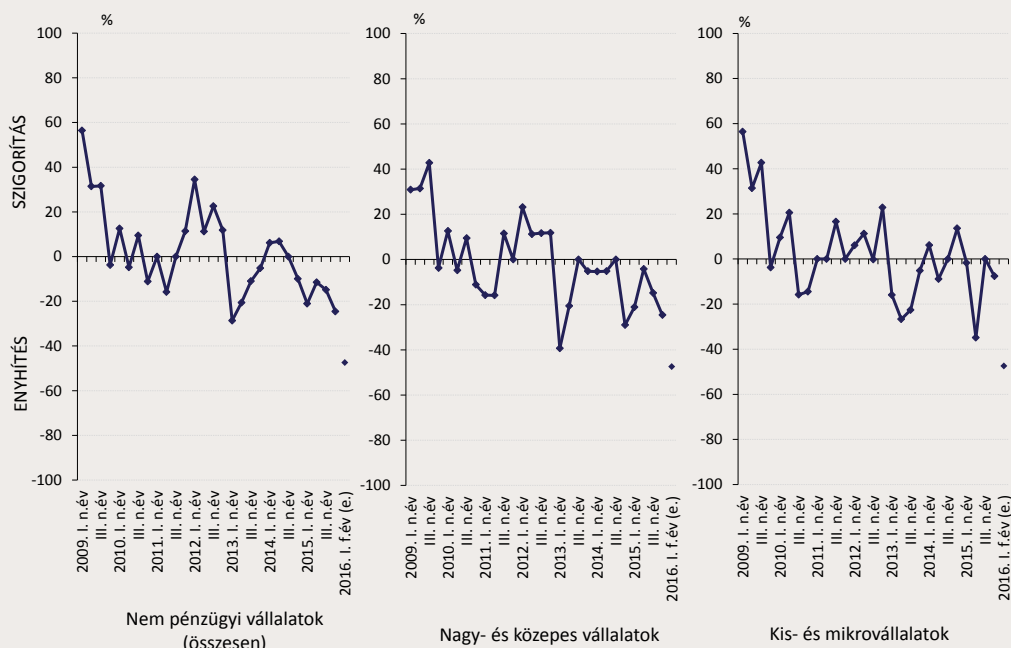
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

**24. ábra: A hitel/hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak) az egyes vállalati kategóriákban
(a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)**



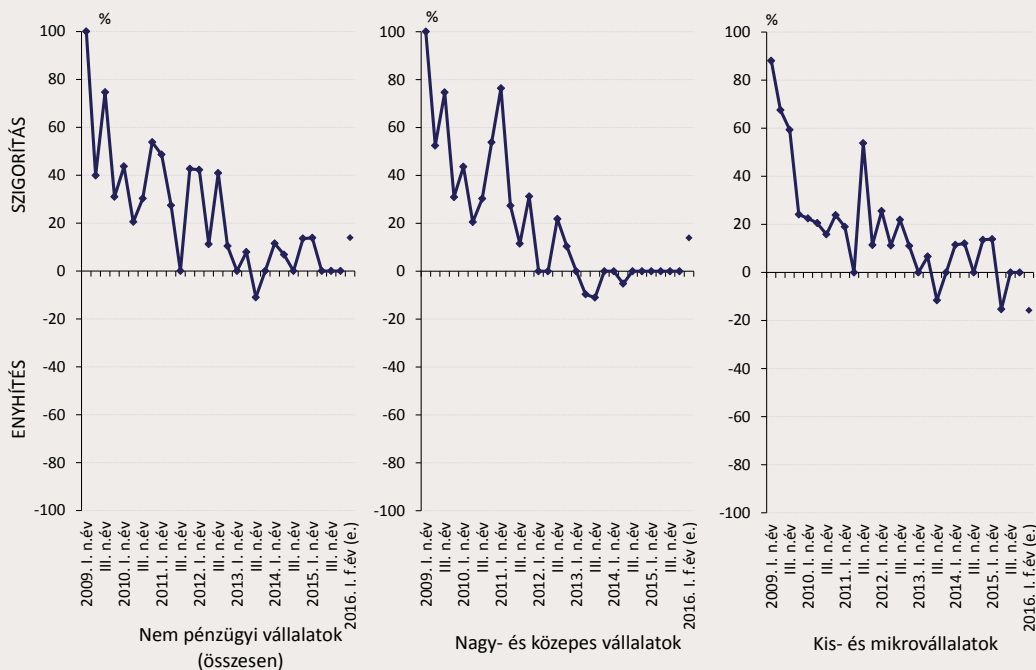
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

**25. ábra: A hitelkamat és a forrásköltségek közötti szpred az egyes vállalati kategóriákban
(a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)**



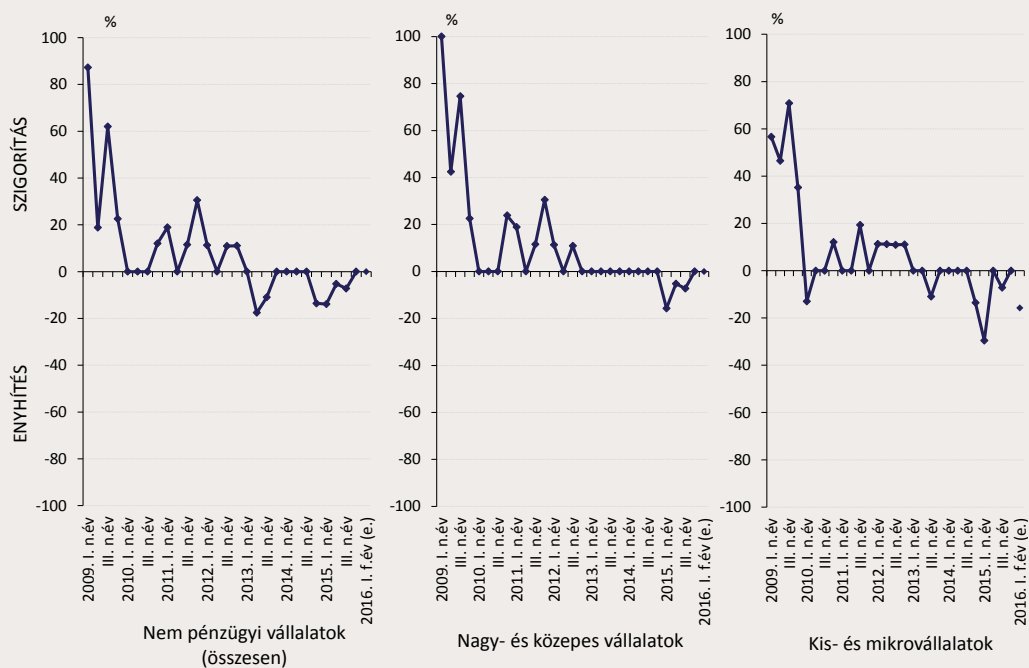
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

**26. ábra: A kockázatosabb hitelekben lévő prémium az egyes vállalati kategóriákban
(a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)**



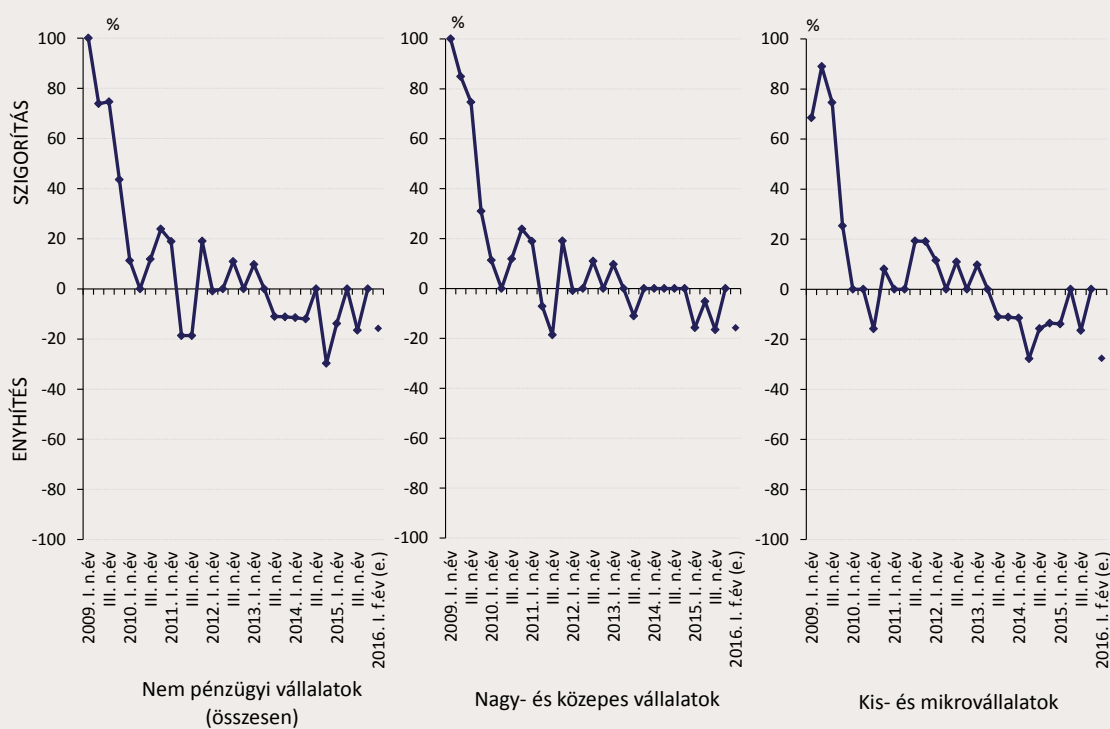
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

27. ábra: Az adóstól megkövetelt szerződéses kötelezettségvállalások az egyes vállalati kategóriákban (a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



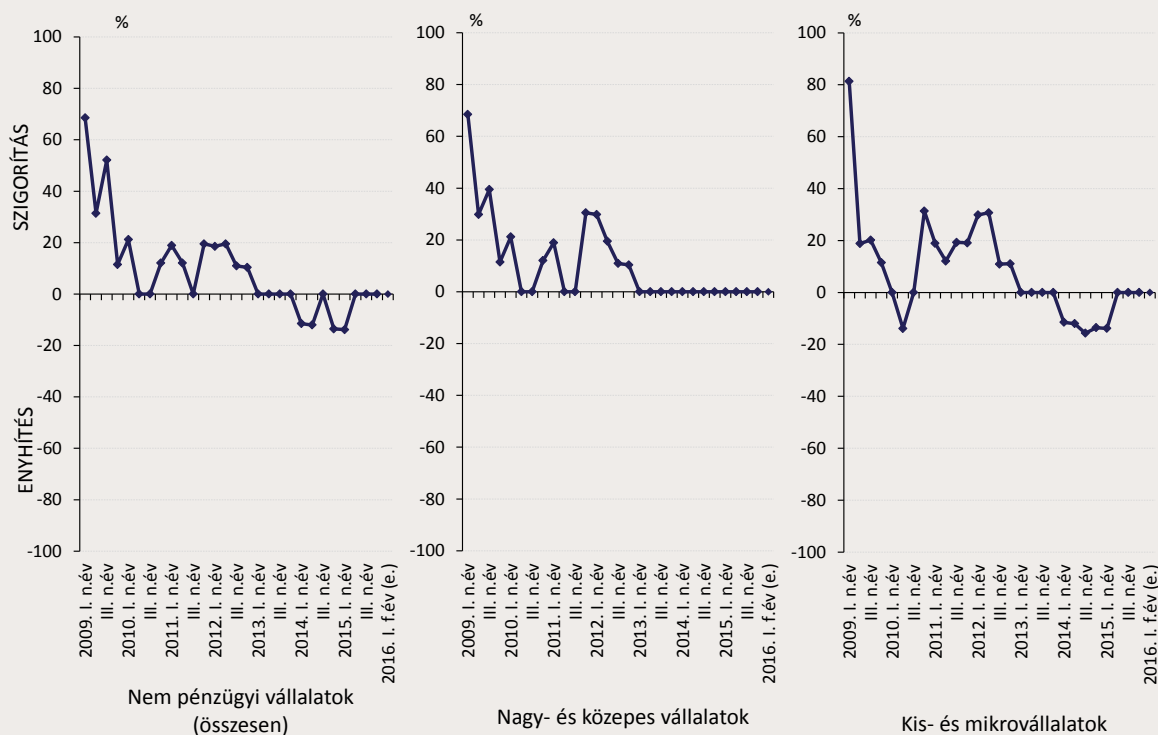
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

28. ábra: Fedezeti követelmények az egyes vállalati kategóriákban (a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



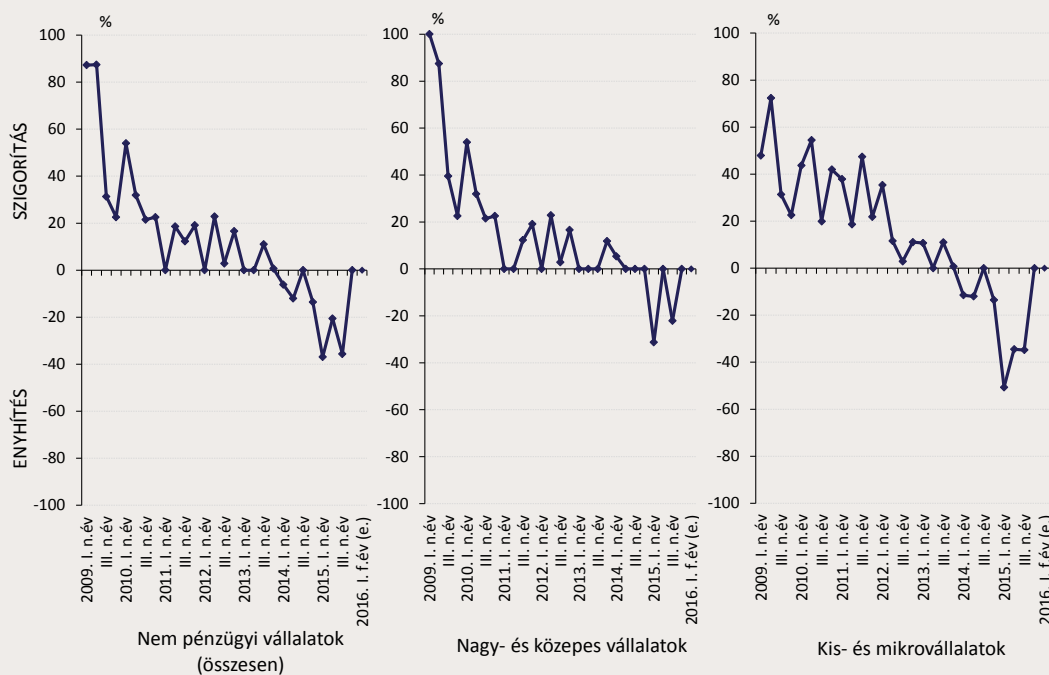
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

**29. ábra: A minimálisan megkövetelt hitelképességi szint az egyes vállalati kategóriákban
(a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)**



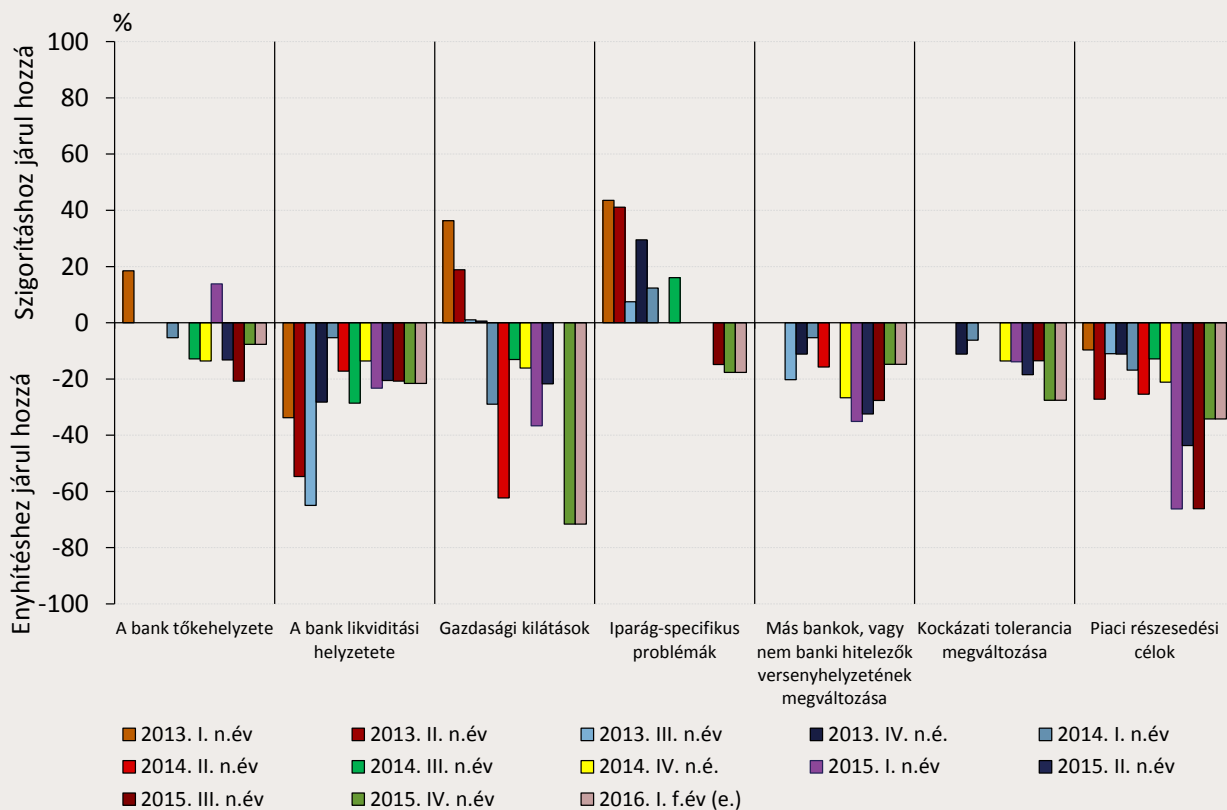
Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

30. ábra: Monitoring, illetve vállalatokkal szembeni adatszolgáltatási követelmények az egyes vállalati kategóriákban (a szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)

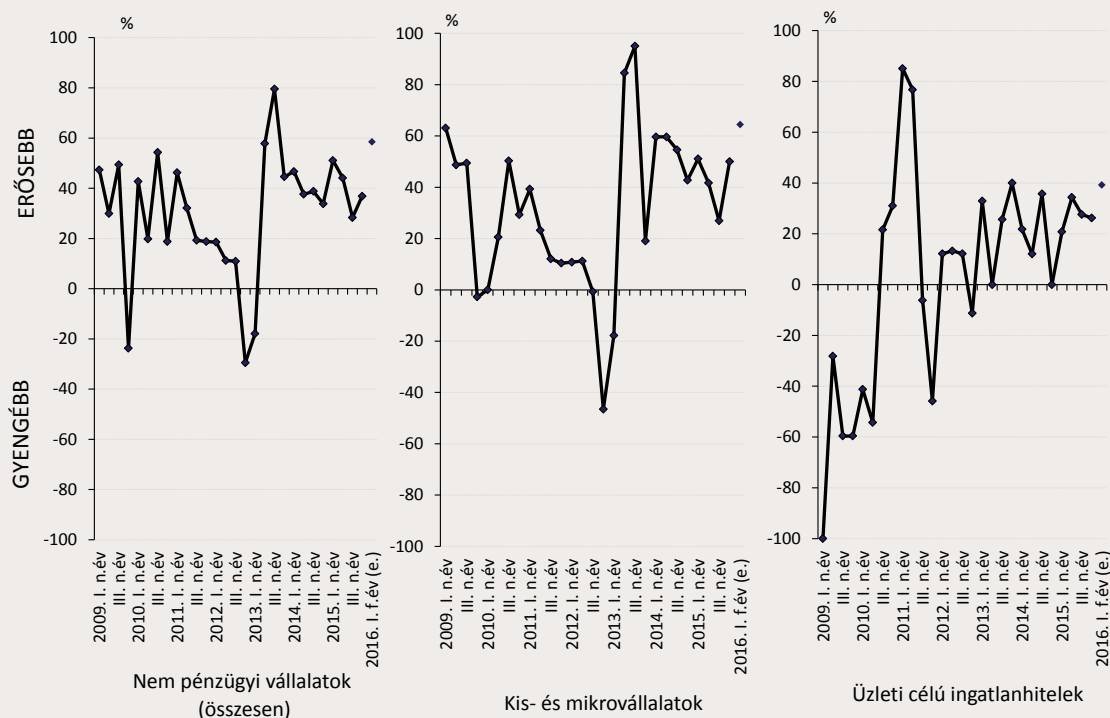


Megjegyzés: A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

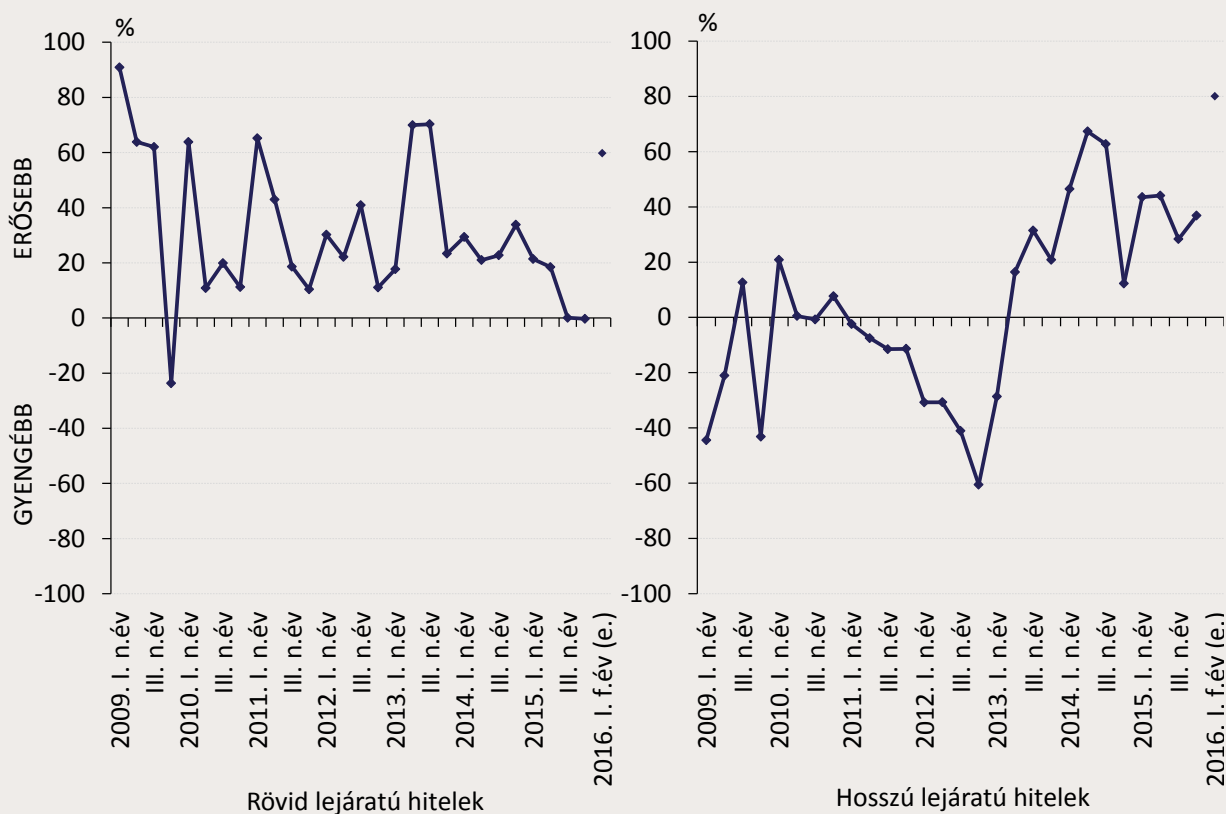
31. ábra: A hitelezési feltételek változásához hozzájáruló tényezők a vállalati hitelek esetében (a szigorításhoz illetve enyhítéshez hozzájárulást jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



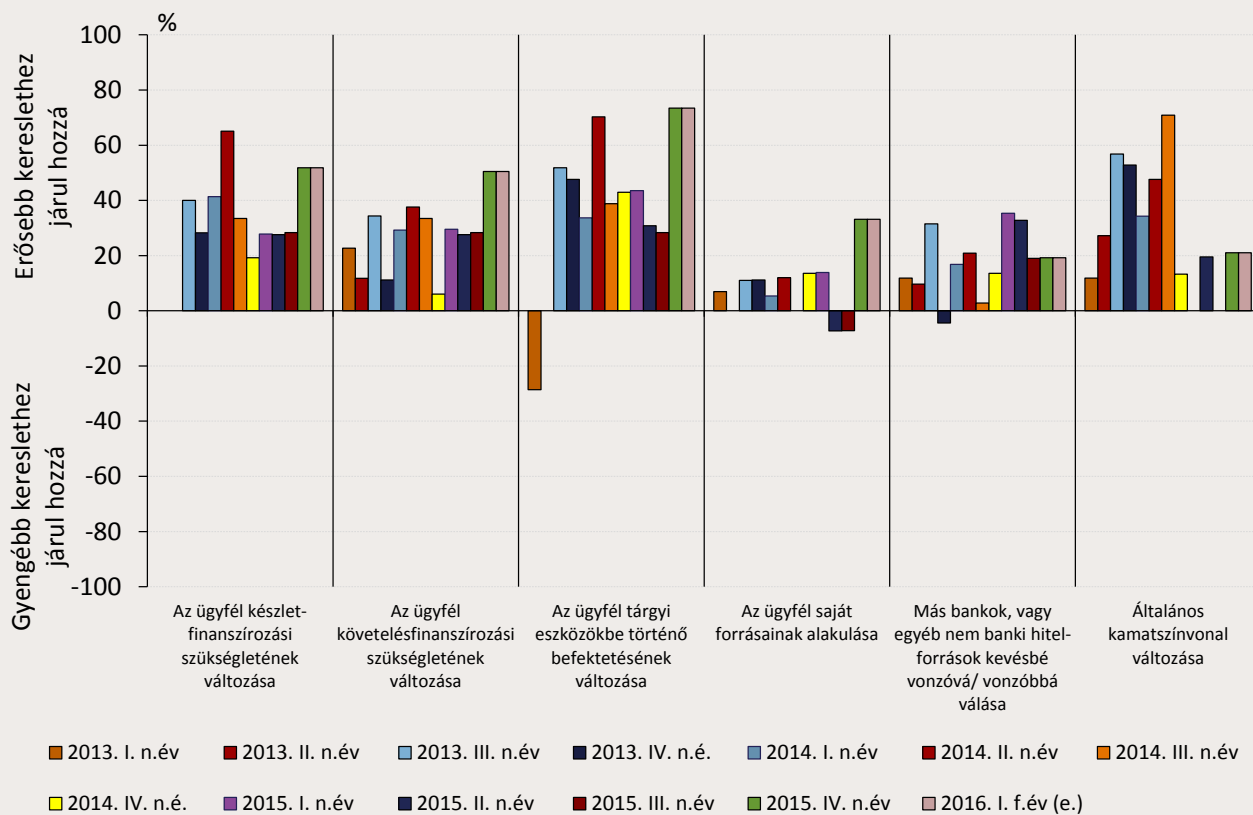
32. ábra: A hitelkereslet változása vállalati kategóriák szerint
(a növekedést és a csökkenést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



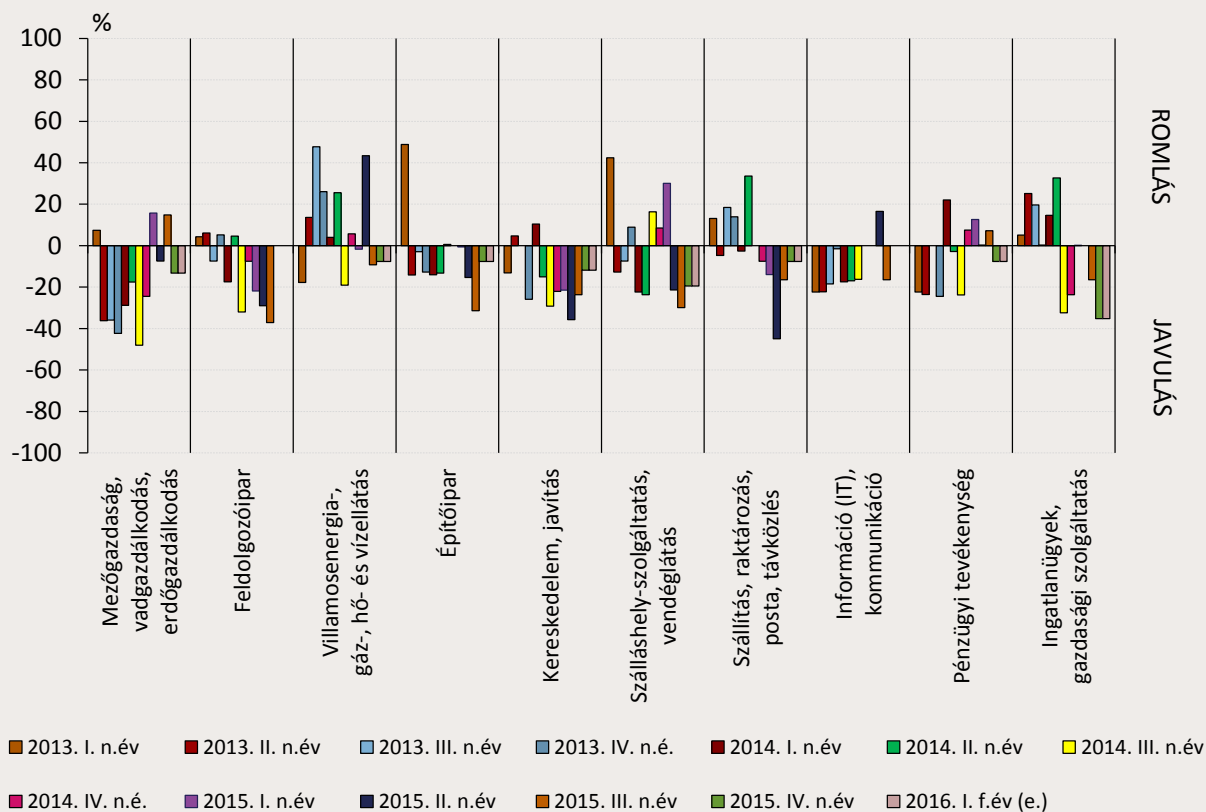
33. ábra: A hitelkereslet változása eredeti futamidő szerint
(a növekedést és a csökkenést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



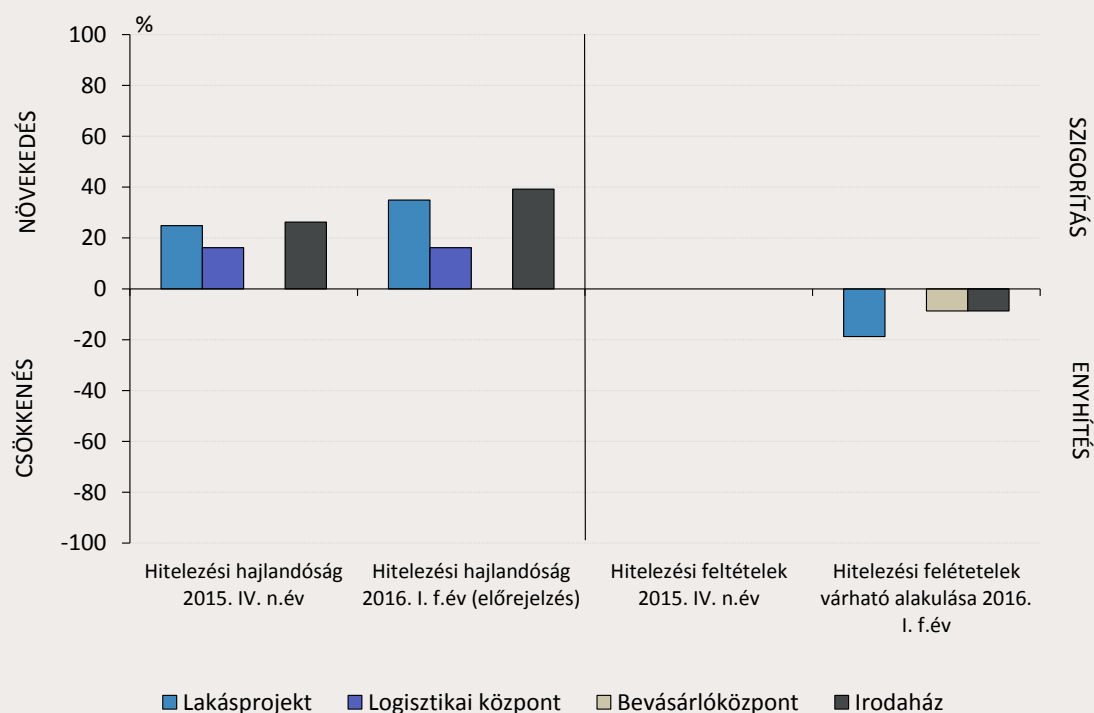
34. ábra: A hitelkereslet változásához hozzájáruló tényezők a vállalati hitelek esetében (a növekedéshez és csökkenéshez hozzájárulást jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



35. ábra: Az egyes ágazati portfóliók minőségének változása
(a romlást és a javulást jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)

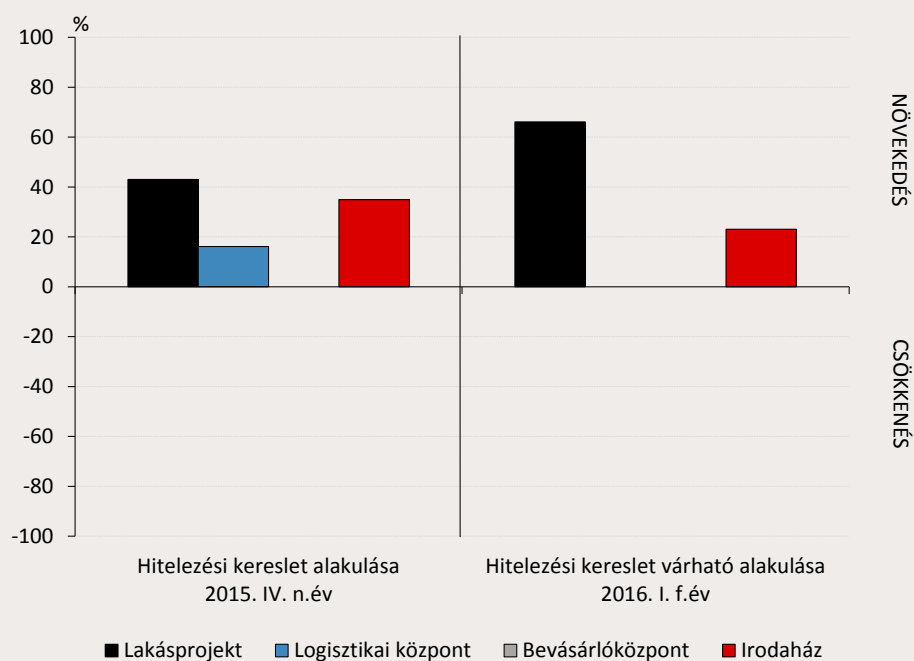


36. ábra: A kihelyezni kívánt hitelmennyiség (hitelezési hajlandóság) és a hitelezési feltételek változása az üzleti célú ingatlanhitelek terén (a növekedést és csökkenést, illetve a szigorítást és enyhítést jelzők arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)

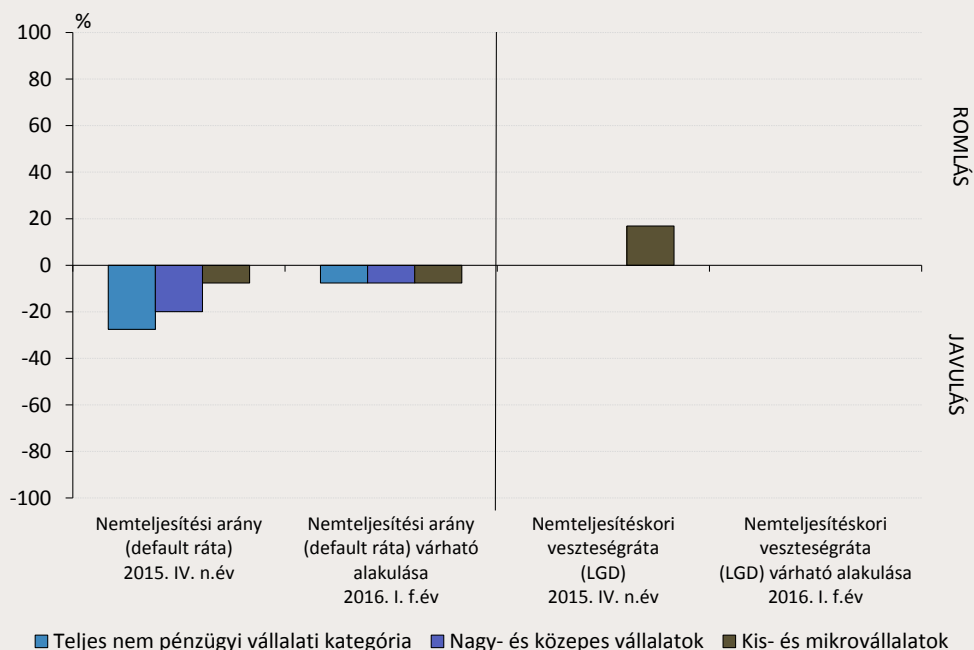


Megjegyzés: a szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

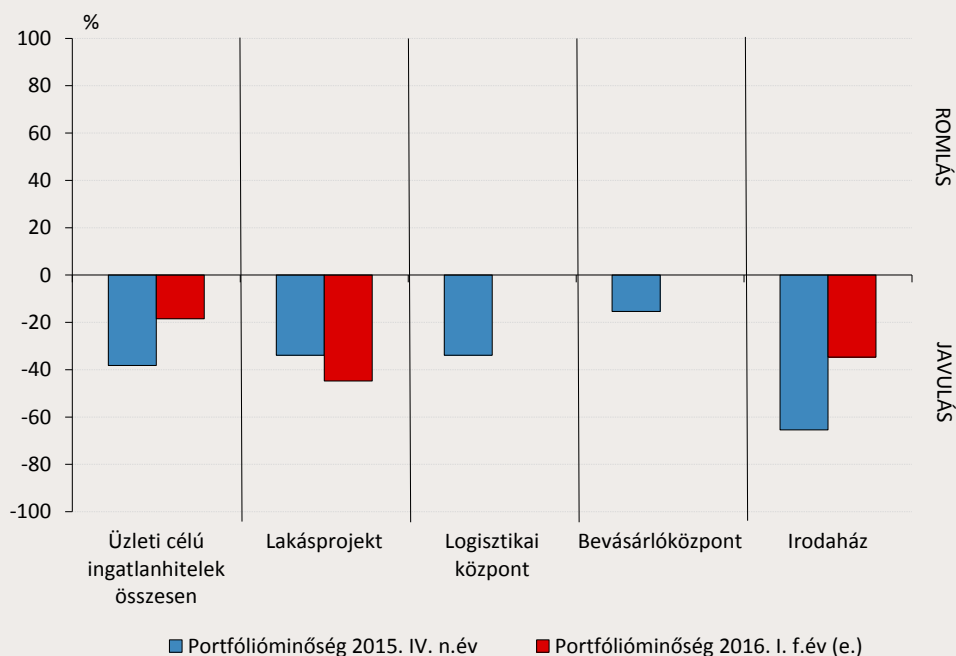
37. ábra: A hitelek iránti kereslet az üzleti célú ingatlanhitelezés különböző részpiacain (a növekedést és csökkenést jelzők arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



38. ábra: A vállalati hitelek kockázatosságának alakulása a nemteljesítési arányra (default ráta) és a nemteljesítéskori veszteségrátára (loss given default) vonatkozó válaszok alapján (kockázattnövekedést és -csökkenést jelzők arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



39. ábra: Az üzleti célú ingatlanhitelek portfólióminőségének változása (a romlást és a javulást jelzők arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva)



2. SZÁMÚ MELLÉKLET: MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ

Módszertanilag a felmérés minden szegmensben standard kérdőívből áll, illetve a 2010 januárjában végrehajtott felmérés óta aktuális kérdéseket is megfogalmazunk valamelyik hitelezési szegmenshez kapcsolódóan. A standard kérdőív visszatekintő kérdései az előző negyedévre (korábban az előző félévre) vonatkoznak (pl. 2016 januárjában 2015 negyedik negyedévére), az előretekintő kérdések pedig az éppen előttünk álló féléves időszakra (pl. 2016 januárjában 2016 első félévét lefedő időszak) tartalmazzák előrejelzést az előző negyedév (korábban előző félév) tendenciáihoz viszonyítva.

A változás jelzésére a válaszadók százalékában kifejezett ún. nettó változás mutatót használjuk. Ezt úgy kapjuk, hogy a változást (szigorítást/növekedést/erősödést) jelzők piaci részesedéssel súlyozott arányából levonjuk az ellenkező előjelű változást (enyhítést/csökkenést/gyengülést) jelzők piaci részesedéssel súlyozott arányát.

A standard kérdőív rész során rákérdezzük a hitelezési hajlandóság (kihelyezni kívánt hitelmennyiség), a hitelezési standardok, a hitelezési/folyósítási feltételek változtatásaira, továbbá a válaszadó bank által érzékelt kereslet (előző negyedévben megfigyelt és következő félévre várt, szezonális hatásoktól szűrt, új hitelkérelmeken alapuló) változására, a portfólió minőségének változására, illetve vállalati kérdőív esetében a szektorok kockázati megítélésének alakulására. A felmérésben ötfokozatú skálán kapunk választ a hitelezési hajlandóságra, a keresletre, a standardok/feltételekre, a kockázati paraméterek tendenciáira, azonban az ábrakészletben csak az irányt mutatjuk:

- Az 1-es értékelés a kereslet nagymértékű erősödését jelenti, a hitelezési hajlandóság növekedését, jelentős szigorítást a hitelezési standardokban/feltételekben, jelentős növekedést a lakásárakban, a kockázati paraméterek jelentős növekedését, továbbá a szektorok jelentősen kockázatosabbá váló kockázati megítélését a felmérést megelőző félévhez képest, illetve a következő félévre vonatkozó előrejelzés esetében a jelenlegi félévhez képest.
- A 3-as értékelés változatlanságot jelent mind a tárgyfélév értékelésében, mind a következő félévre vonatkozó előrejelzésben.
- Az 5-ös értékelés a kereslet nagymértékű gyengülését jelenti, a hitelezési hajlandóság jelentős csökkenését, jelentős enyhítést a hitelezési standardokban/feltételekben, jelentős csökkenést a lakásárakban, a kockázati paraméterek jelentős csökkenését, továbbá a szektorok jelentősen biztonságosabbá váló kockázati megítélését a felmérést megelőző félévhez képest, illetve a következő félévre vonatkozó előrejelzés esetében a jelenlegi félévhez képest.

A 2-es, illetve 4-es válaszok a szélsőséges válaszok közötti köztes helyzetértékelést (pl. valamelyest erősödő kereslet) teszik lehetővé.

A kérdőív szempontjából fontos kulcsszavakat a következőképpen definiáljuk:

A kihelyezni kívánt hitelmennyiség (hitelezési hajlandóság) a válaszadó intézmény adott szegmensben meglévő terjeszkedési, állománynövelési szándékát tükrözi.

Hitelezési feltételeket illetően megkülönböztetünk nem árjellegű, illetve árjellegű tényezőket. A nem árjellegű hitelnyújtási feltételek (pl.: a fedezeti követelmények, az adós kötelezettségvállalásai, a hitel/hitelkeret maximális nagysága stb.) konkrét szerződéses feltételek, a bank csak ezek mellett hajlandó a hitel folyósítására. Az árjellegű tényezők alatt többek között a kamatszint és a forrásköltség közötti szpredre és a kockázati prémiumra kérdezzük rá.